

SKRIPSI
TINJAUAN PELAKSANAAN PRINSIP ASURANSI DAN PENYELESAIAN
KLAIM ATAS KREDIT MACET (STUDI TENTANG ASURANSI KREDIT DI
PT. ASKRIDA SURAKARTA)



Disusun dan Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Mencapai
Derajat Sarjana Hukum Pada

Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

PUTRI DIASTI SHANANDA

C 100 140 302

PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2018

HALAMAN PERSETUJUAN

**TINJAUAN PELAKSANAAN PRINSIP ASURANSI DAN PENYELESAIAN
KLAIM ATAS KREDIT MACET (STUDI TENTANG ASURANSI KREDIT DI
PT. ASKRIDA SURAKARTA)**

Oleh:

Putri Diasti Shananda

C 100 140 302

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh:

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large loop at the top and a series of smaller loops and strokes below it.

(Inayah, S.H., M.H.)

HALAMAN PENGESAHAN
TINJAUAN PELAKSANAAN PRINSIP ASURANSI DAN PENYELESAIAN
KLAIM ATAS KREDIT MACET (STUDI TENTANG ASURANSI KREDIT DI
PT. ASKRIDA SURAKARTA)

Oleh:

Putri Diasti Shananda

C 100 140 302

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada hari Jum'at, 7 September 2018

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji:

1. **Inayah, S.H., M.H.**
(Ketua Dewan Penguji)
2. **Nuswardhani, S.H., M.H.**
(Anggota I Dewan Penguji)
3. **Wardah Yuspin, Ph.D**
(Anggota II Dewan Penguji)

(.....)
(.....)
(.....)

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Prof. Dr. Khudzaifah Dimiyati, S.H., M.Hum.)

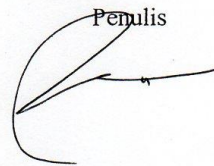
NIDN. 072708503

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila kelak terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya di atas, maka akan saya pertanggungjawabkan sepenuhnya.

Surakarta, 2 Agustus 2018

Penulis


Putri Diasti Shananda

C 100 140 302

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”
(QS. Al-Insyirah : 6-8)

“Bermimpilah seakan kau akan hidup selamanya. Hiduplah seakan kau akan mati hari ini”
(James Dean)

“I’ve been lucky. Opportunities don’t often come along. So, when they do, you have to grab them”
(Audrey Hepburn)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya.
2. Keluarga tercinta terutama Bapak dan Ibu yang selalu mendukung dalam setiap prosesnya.
3. Fuad Hudaya Fatchan yang selalu menemani dan memberi dukungan dalam duka maupun suka.
4. BPD Girls yang telah memberi dukungan dan bantuan selama bangku perkuliahan.
5. Sahabat dan kerabat Fakultas Hukum UMS terutama LPM Justissica.
6. Almamater.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Syukur alhamdulillah senantiasa penulis panjatkan kehadiran ALLAH SWT, yang atas limpahan nikmat-NYA, nikmat sehat dan sempat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini, yang berjudul **“TINJAUAN PELAKSANAAN PRINSIP ASURANSI DAN PENYELESAIAN KLAIM ATAS KREDIT MACET (STUDI TENTANG ASURANSI KREDIT DI PT. ASKRIDA SURAKARTA)”**.

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan Strata 1 (S1) Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya skripsi ini. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. ALLAH SWT yang telah melimpahkan begitu banyak kenikmatanNYA.
2. Rasulullah Muhammad SAW, yang merupakan suri tuladan dan yang selalu dinantikan syafaatnya di Yaumul Akhir nanti.
3. Bapak Sofyan Anif, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan kepercayaan kepada penulis untuk menempuh studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Prof. Dr. Khudzaifah Dimiyati, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Ibu Inayah S.H., M.H. selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan bimbingan dan arahan serta dukungan dalam pengerjaan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memeberikan pendidikan dan pengetahuan.
7. Bapak dan Ibu karyawan Tata Usaha Fakultas Hukum, yang senantiasa memberikan informasi kepada mahasiswa.

8. Bapak dan Ibu, terimakasih atas kasih sayang, doa, dukungan dan semangat yang tidak pernah putus, saya tidak bisa menjadi sarjana tanpa adanya mereka. Semoga Bapak dan Ibu selalu dalam lindungan Allah SWT.
9. Kakak dan adikku yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Fuad Hudaya Fatchan yang telah memberikan segenap waktu, dukungan, doa dan tenaga selama penulisan skripsi ini.
11. Teman-temanku dalam BPD Girls, Anggun, Dias, Elfira, Erlin, Hafshah, Herdiyan, Sekar, Ulfi, Via dan Zaenah yang telah menemani selama masa perkuliahan dan memberi dukungan dalam penulisan skripsi ini.
12. Teman-teman LPM JUSTISSICA terutama angkatan 2014 Ucha, Vita, Aldy, Yopi, Oqy, Bagus, Nael yang telah berproses bersama hingga saat ini.
13. Bapak Ade Teguh dan Ibu Tanty selaku narasumber dari PT. Asuransi Bangun Askrida Kantor Pemasar Surakarta yang bersedia meluangkan waktu dan memberi ilmu dalam penulisan skripsi ini.
14. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, sehingga skripsi ini selesai.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini pastilah ada kekurangan, untuk itu penulis menerima kritik dan saran guna perbaikan. Mohon maaf bila ada kesalahan redaksi maupun kata-kata yang kurang berkenan, kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Semoga penelitian ini dapat dikembangkan lagi dan bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, 2 Agustus 2018

Penulis



Putri Diasti Shananda

C 100 140 302

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
ABSTRAKSI	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tinjauan Penelitian	5
D. Tujuan Pustaka	11
E. Manfaat Penelitian	12
F. Metode Penelitian	12
G. Sistematika Penulisan	16
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Asuransi Pada Umumnya	
1. Pengertian Asuransi	18
2. Unsur-unsur Asuransi	20
3. Fungsi dan Tujuan Asuransi	21
4. Jenis-jenis Asuransi	22
5. Prinsip-prinsip Asuransi	24
B. Pengertian Perjanjian Asuransi Pada Umumnya	
1. Pengertian Perjanjian	27

2. Perjanjian Asuransi	28
3. Asas dan Syarat Perjanjian Asuransi	29
4. Hak dan Kewajiban Para Pihak	34
C. Pengertian Kredit Pada Umumnya	
1. Pengertian Kredit	36
2. Macam-macam Kredit	38
3. Unsur Kredit	42
4. Isi Perjanjian Kredit	44
5. Jaminan Kredit	45
D. Asuransi Kredit Pada Umumnya	
1. Pengertian Asuransi Kredit	46
2. Macam-macam Risiko	48
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Profil PT. Asuransi Bangun Askrida	
1. Sejarah PT. Asuransi Bangun Askrida	51
2. Visi Misi PT. Asuransi Bangun Askrida	52
3. Bidang Usaha	53
B. Penerapan Prinsip Asuransi Dalam Pelaksanaan Perjanjian Asuransi Kredit	60
C. Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Dalam Asuransi Kredit	68
D. Alternatif Penyelesaian Kredit Macet Melalui Mekanisme Perasuransi di PT. Asuransi Bangun Askrida	72
BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan	78
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

ABSTRAK

Tujuan dalam penelitian ini yaitu Mengetahui Prinsip-Prinsip Asuransi dalam Pelaksanaan Perjanjian Asuransi Kredit di PT. Asuransi Bangun Askrida, Mengetahui Penyebab Terjadinya Kredit Macet Dalam Asuransi Kredit, Mengetahui Penyelesaian Kredit Macet melalui Mekanisme Perasuransian di PT. Asuransi Bangun Askrida. Metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan yuridis empiris. Spesifikasi penelitian dalam penulisan hukum ini adalah bersifat deskriptif analitis. Jenis data yang digunakan berupa data primer dan sekunder. Sedangkan metode analisa data yaitu menggunakan analisis normatif kualitatif, yaitu suatu pembahasan yang dilakukan dengan cara penelitian yang menghubungkan data yang diperoleh dari narasumber dan data berupa perjanjian asuransi kredit antara bank dan perusahaan asuransi serta peraturan perundang-undangan yang berkaitan untuk ditarik kesimpulannya. Hasil penelitian diperoleh kesimpulan : 1) Pada pelaksanaan asuransi kredit, Askrida bekerjasama dengan Bank Jateng dengan adanya penandatanganan Nota Kesepakatan (MOU) yang menyatakan bahwa Askrida sebagai Penanggung berkewajiban untuk melindungi Bank Jateng selaku Tertanggung dalam menghadapi risiko-risiko kredit macet yang mungkin dialami Bank Jateng. Asuransi kredit ini berfungsi untuk menutup sisa kredit milik nasabah apabila nasabah tidak mampu lagi untuk membayar cicilan kredit miliknya. Bank Jateng mewajibkan adanya asuransi kredit kepada setiap calon debitur yang akan mengambil kredit. Hal tersebut dilakukan untuk meminimalisir adanya kerugian yang dialami apabila debitur tidak dapat lagi membayar cicilan kreditnya karena adanya pemutusan hubungan kerja (PHK) maupun meninggalnya debitur dan apabila hal tersebut terjadi maka Askrida lah yang berkewajiban untuk mengganti kerugian yang dialami oleh Bank Jateng sesuai dengan sisa jumlah pinjaman pokok yang belum terbayarkan ditambah bunga selama 1 (satu) bulan; 2) Dalam pelaksanaan asuransi kredit umumnya terdapat beberapa risiko yang perlu mendapatkan perlindungan asuransi yaitu risiko kematian, risiko hari tua, risiko kecelakaan atau sakit dan risiko menganggur atau tidak memiliki penghasilan; 3) Guna meminimalisir risiko kredit macet, terdapat 2 macam upaya preventif yaitu dari pihak Bank yang melakukan seleksi terhadap calon debitur wajib menjalankan prinsip 5 K yaitu Kapabilitas, Kolektibilitas, Kondisi, Karakter dan Kolateral. Serta adanya persyaratan dari Askrida untuk melampirkan Surat Keterangan Medis dan mematok biaya premi sesuai dengan usia dari debitur guna mengukur kemampuan calon debitur dalam menyelesaikan kredit.

Kata Kunci : Asuransi Kredit

ABSTRACT

The purpose of this study are Determine the Principles of Insurance in the Implementation of Credit Loan Insurance Agreements at PT. Asuransi Bangun Askrida, Know the Causes of Bad Credit Loan in Credit Insurance, Knowing the Settlement of Bad Credit Loan through Insurance Mechanism at PT. Asuransi Bangun Askrida. The approach method used in this study is an empirical juridical approach. Research specifications in the writing of this law are descriptive analytical. The type of data used is primary and secondary data. While the method of data analysis is using qualitative normative analysis, which is a discussion conducted by means of research that connects data obtained from resource persons and data in the form of credit insurance agreements between banks and insurance companies as well as relevant laws and regulations to draw conclusions. The results of the study concluded that: 1) In the implementation of credit insurance, Askrida cooperates with Bank Jateng with the signing of a Memorandum of Understanding (MOU) stating that Askrida as Insurer is obliged to protect Bank Jateng as the Insured in dealing with the risks of bad credit that may be experienced by Bank Jateng. This credit insurance functions to cover the customer's remaining credit if the customer is no longer able to repay his credit. Bank Jateng requires credit insurance for every prospective debtor who will take credit loan. This is done to minimize the loss experienced if the debtor can no longer pay the loan installments due to termination of employment (PHK) or the death of the debtor and if that happens then Askrida is obliged to replace the losses experienced by Bank Jateng in accordance with the remaining amount principal loan that has not been paid plus interest for 1 (one) month; 2) In the implementation of credit insurance there are generally several risks that need to get insurance protection, namely the risk of death, the risk of old age, the risk of accidents or illness and the risk of unemployment or no income; 3) In order to minimize the risk of bad credit loan, there are 2 types of preventive measures, namely from the Bank Jateng that selects prospective borrowers must carry out the 5C principle of Capability, Collectibility, Conditions, Character and Collateral. As well as the requirements of Askrida to attach a Medical Certificate and set a premium according to the age of the debtor to measure the ability of the prospective debtor in completing credit loan.

Keywords: Credit Insurance